番外四｜知识总结：这门课的全部思维导图

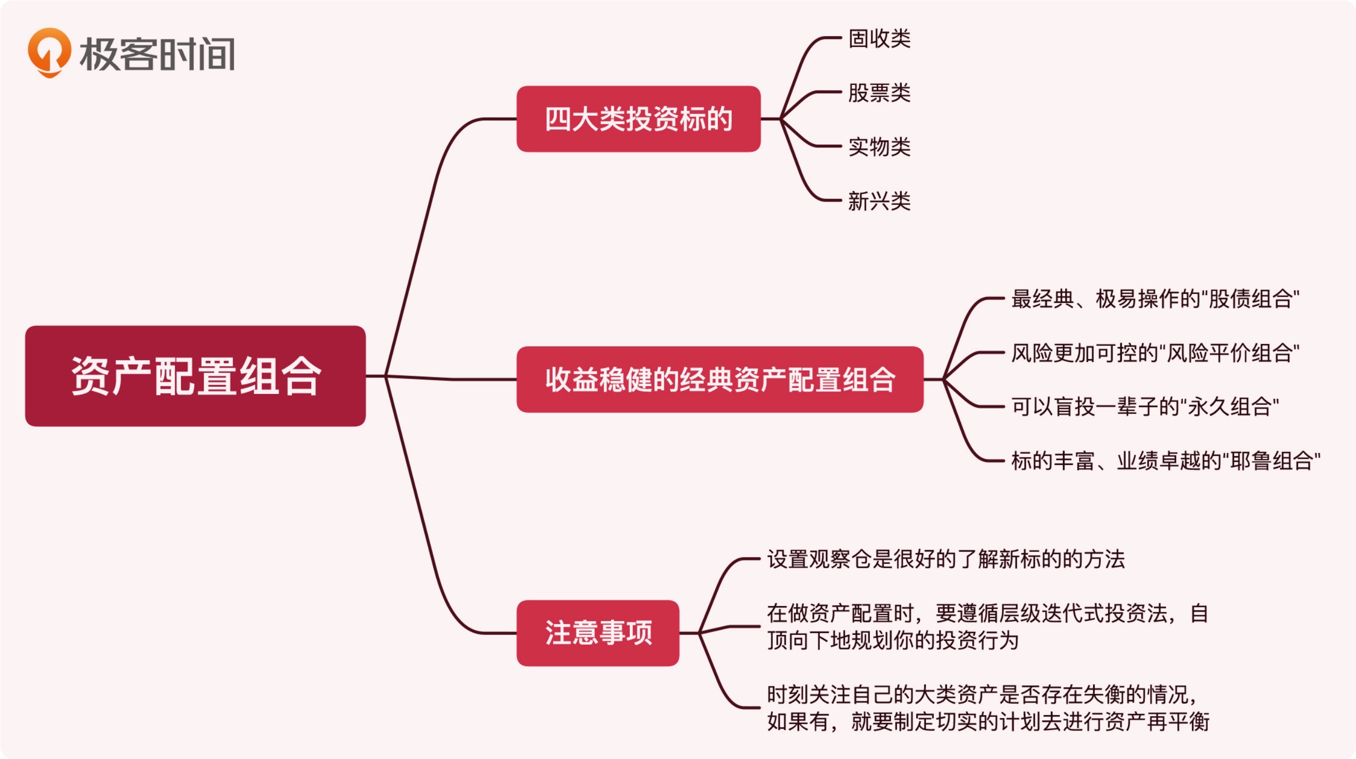
2021-09-24 王喆

《程序员的个人财富课》 课程介绍 >

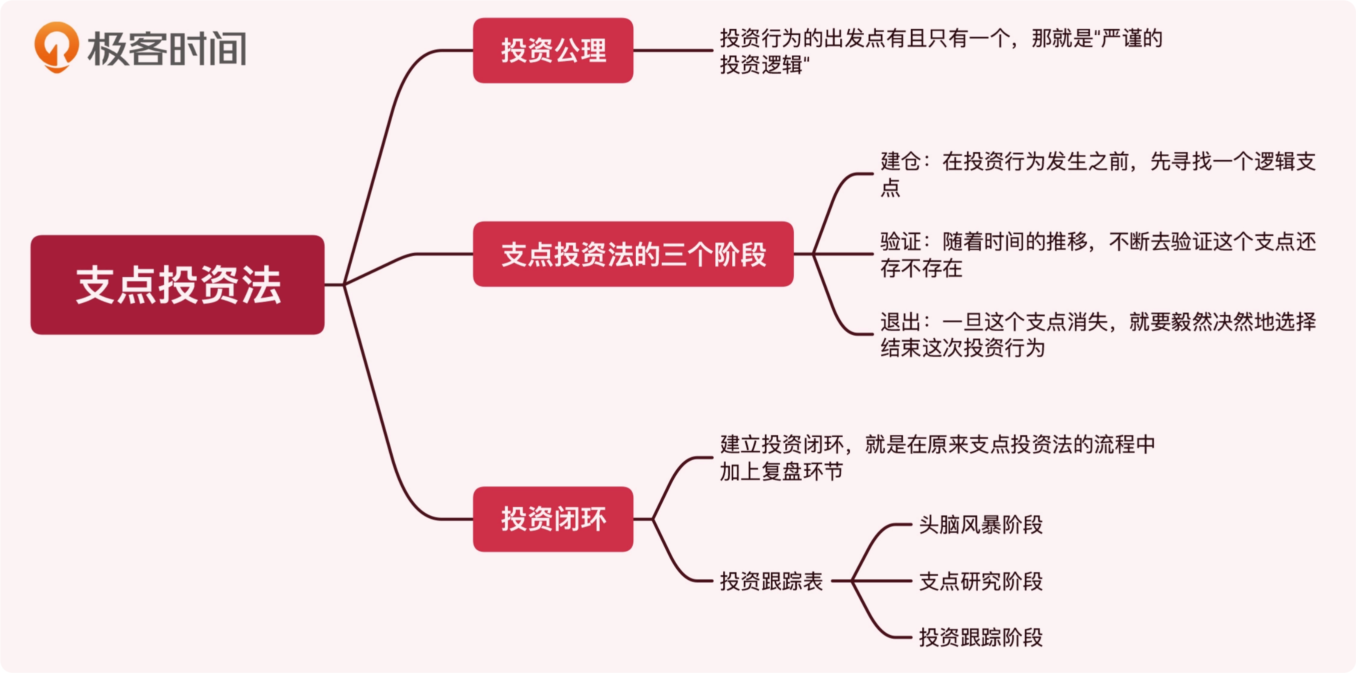
讲述：王喆
时长 00:21 大小 340.47K

你好，我是王喆。

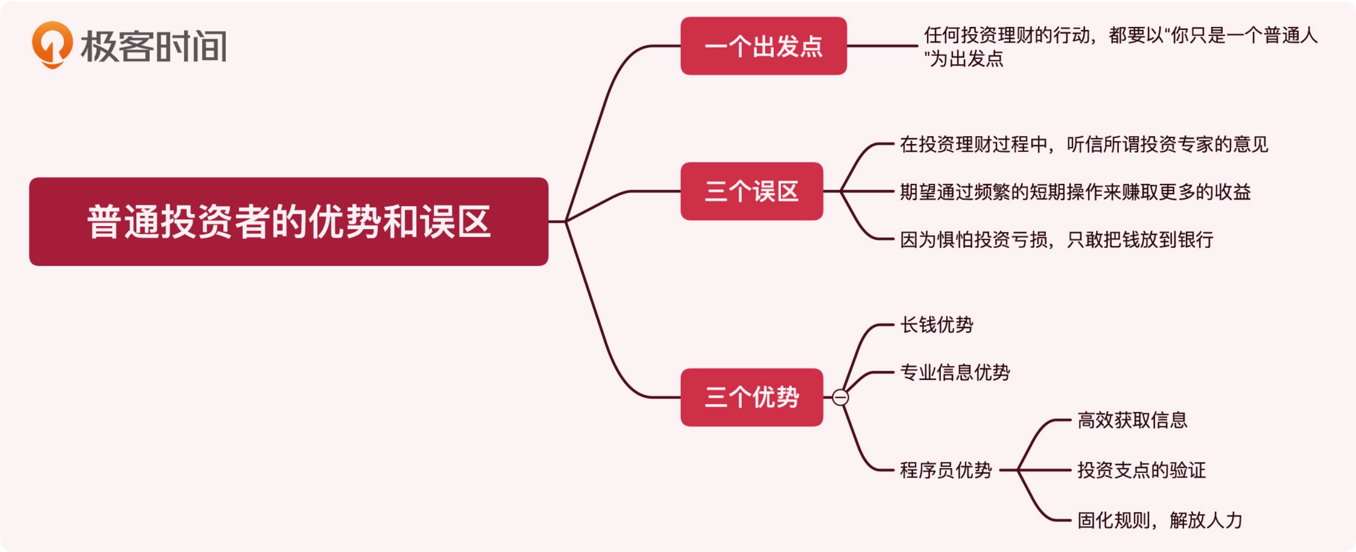
我们这门课程已经接近尾声了，为了加深你的理解和记忆，也为了方便你回顾学习，我把这门课的核心知识点总结成了几张思维导图。你可以对照着这些图片，把这门课的内容从头到尾梳理一遍。回望来路，相信你会有更多新的体会和思考。

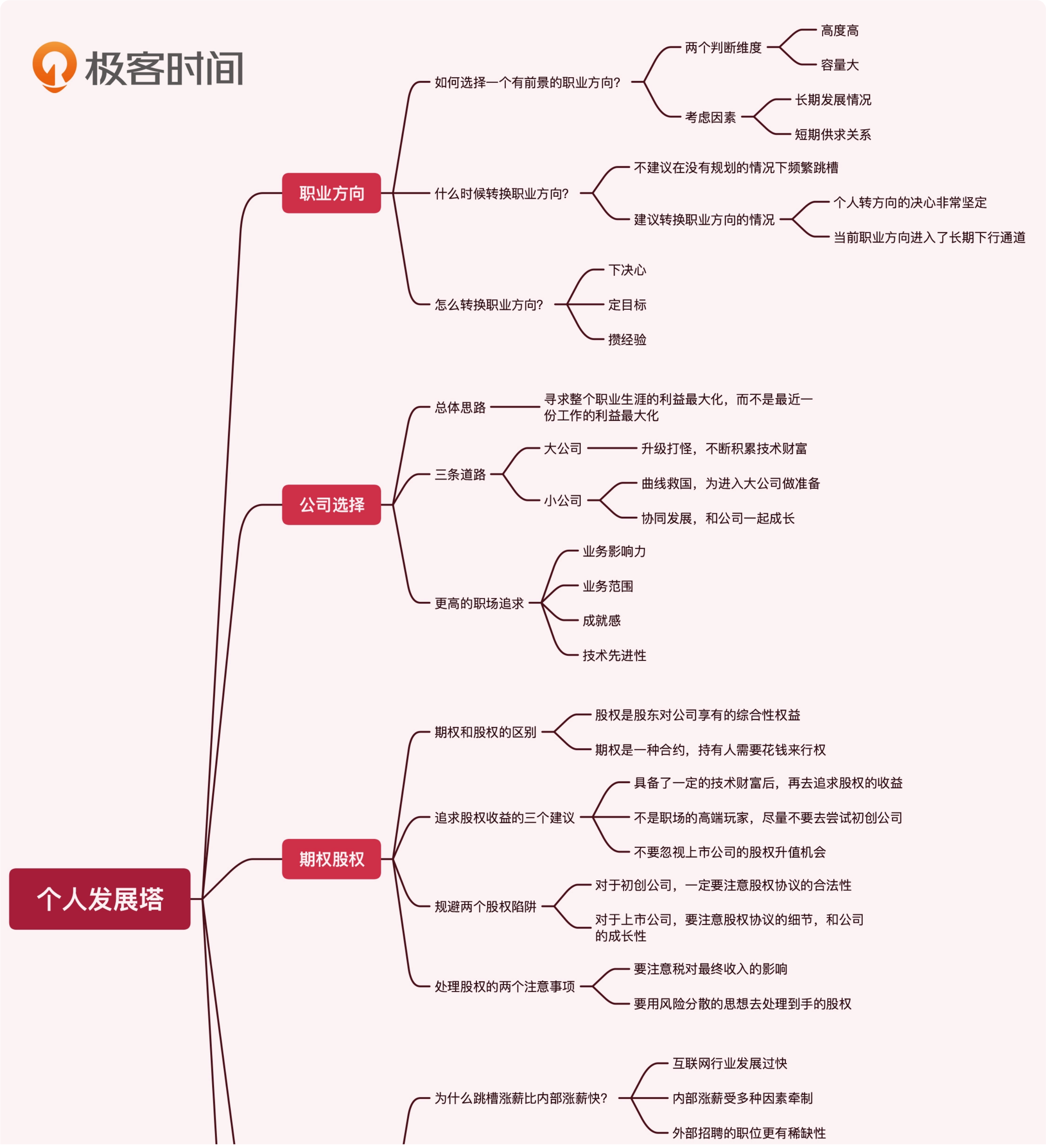


极客时间
资产配置组合
四大类投资标的
固收类
股票类
实物类
新兴类
收益稳健的经典资产配置组合
最经典、极易操作的"股债组合"
风险更加可控的"风险平价组合"
可以盲投一辈子的"永久组合"
标的丰富、业绩卓越的"耶鲁组合"
注意事项
设置观察仓是很好的了解新标的的方法
在做资产配置时，要遵循层级迭代式投资法，自顶向下地规划你的投资行为
时刻关注自己的大类资产是否存在失衡的情况，如果有，就要制定切实的计划去进行资产再平衡



极客时间
支点投资法
投资公理
投资行为的出发点有且只有一个，那就是"严谨的投资逻辑"
支点投资法的三个阶段
建仓：在投资行为发生之前，先寻找一个逻辑支点
验证：随着时间的推移，不断去验证这个支点还存不存在
退出：一旦这个支点消失，就要毅然决然地选择结束这次投资行为
投资闭环
建立投资闭环，就是在原来支点投资法的流程中加上复盘环节
投资跟踪表
头脑风暴阶段
支点研究阶段
投资跟踪阶段


普通投资者的优势和误区
一个出发点
任何投资理财的行动，都要以"你只是一个普通人"为出发点
三个误区
在投资理财过程中，听信所谓投资专家的意见
期望通过频繁的短期操作来赚取更多的收益
因为惧怕投资亏损，只敢把钱放到银行
三个优势
长钱优势
专业信息优势
程序员优势
高效获取信息
投资支点的验证
固化规则，解放人力

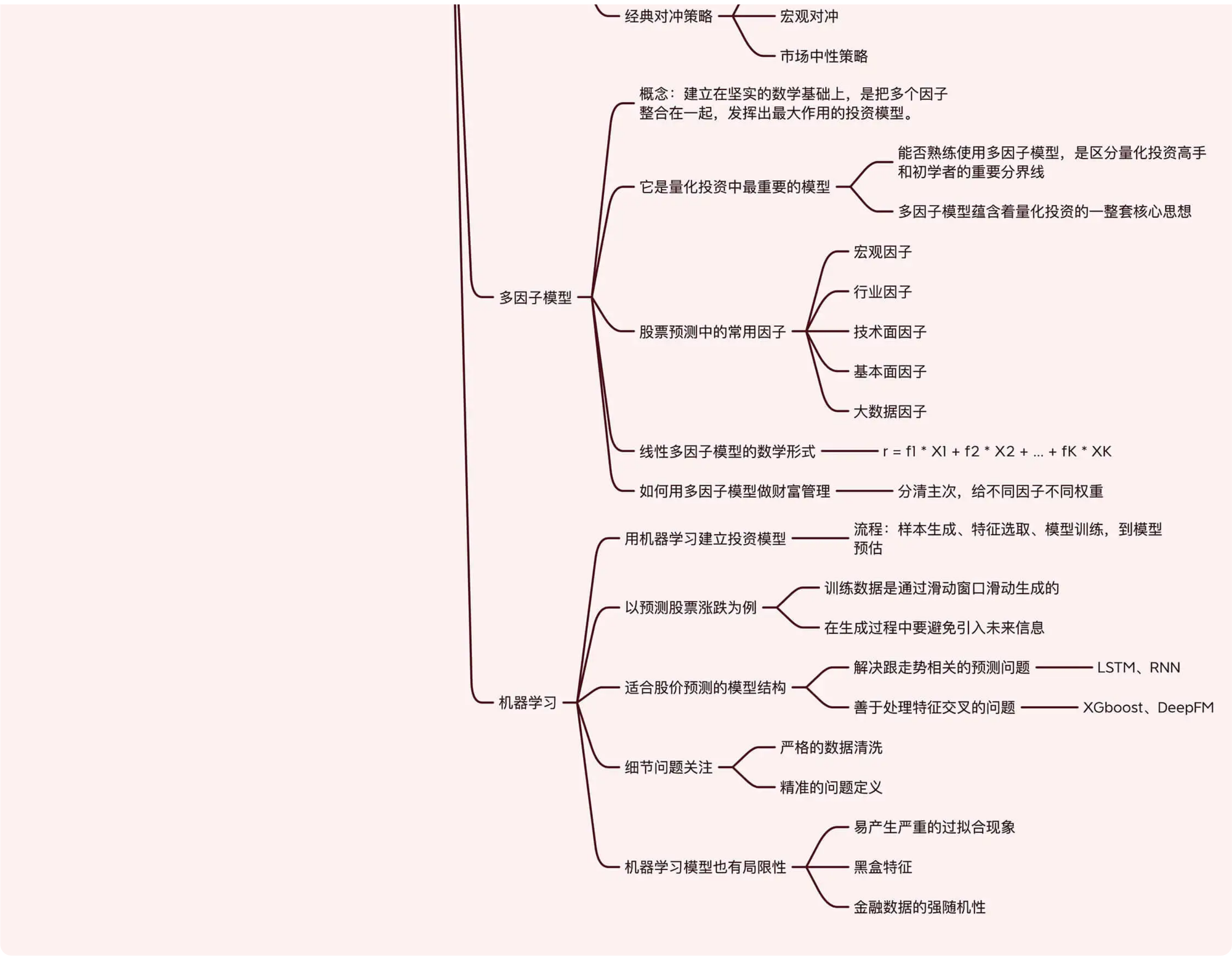

个人发展塔
职业方向
如何选择一个有前景的职业方向?
两个判断维度
高度高
容量大
考虑因素
长期发展情况
短期供求关系
什么时候转换职业方向?
不建议在没有规划的情况下频繁跳槽
建议转换职业方向的情况
个人转方向的决心非常坚定
当前职业方向进入了长期下行通道
怎么转换职业方向?
下决心
定目标
攒经验
公司选择
总体思路
寻求整个职业生涯的利益最大化，而不是最近一份工作的利益最大化
三条道路
大公司
升级打怪，不断积累技术财富
小公司
曲线救国，为进入大公司做准备
协同发展，和公司一起成长
更高的职场追求
业务影响力
业务范围
成就感
技术先进性
期权股权
期权和股权的区别
股权是股东对公司享有的综合性权益
期权是一种合约，持有人需要花钱来行权
追求股权收益的三个建议
具备了一定的技术财富后，再去追求股权的收益
不是职场的高端玩家，尽量不要去尝试初创公司
不要忽视上市公司的股权升值机会
规避两个股权陷阱
对于初创公司，一定要注意股权协议的合法性
对于上市公司，要注意股权协议的细节，和公司的成长性
处理股权的两个注意事项
要注意税对最终收入的影响
要用风险分散的思想去处理到手的股权
为什么跳槽涨薪比内部涨薪快?
互联网行业发展过快
内部涨薪受多种因素牵制
外部招聘的职位更有稀缺性

- **跳槽涨薪**
  - 跳槽时间：当一家公司阻碍你积累职场财富的时候
    - 这家公司本来就是你职业道路上的一个跳板
    - 公司所在的行业出现了不可逆转的问题
    - 当前的公司已经无法给你提供任何技术财富和人脉财富了
  - 三个谈 offer 时的关键点
    - 不要先离职再找工作
    - 先拿竞争 offer
    - 关注 offer 薪酬相关的细节
- **财富拓展**
  - 从"能力"到"财富"的转换路径
    - 技术财富
    - 人脉、管理财富
    - 创业财富
    - 金融房产财富
  - 从"能力"到"财富"的四个阶段
    - 探索阶段
    - 积累阶段
    - 收益阶段
    - 正反馈阶段
  - 三个注意事项
    - 副业一定要建立在主业的知识或技能高点，或者积累多年的爱好或特长上
    - 在探索阶段寻找到能够让主业也受益的副业方向，是平衡时间投入最有效的手段
    - 坚持下去，持续积累，才能进入正向循环

极客时间

- **房产投资**
  - 买首套房
    - 为什么要尽早买首套房?
      - 房产附加属性
      - 抵御通胀
      - 对冲暴涨黑天鹅
    - 购买首套房时要注意什么?
      - 严格在自己的预算范围内选房
      - 如果预算不足，可以先上车，后换房改善
  - 买投资房
    - 要不要买投资房?
      - 如果你有投资其他资产的能力，房地产并不是一个非常好的资产标的
      - 如果你投资能力一般，房地产投资仍然是可考虑的长期投资选项
    - 什么时候该买?
      - 尽可能不要在房价暴涨的时候投资
      - 尽可能在房价进入稳定期后两到三年买房、换房
  - 房贷计算
    - 如果你的稳定理财利率能够高于房贷贷款利率，那么首付少、还款年限长合适
    - 如果你的稳定理财利率低于房贷贷款利率，那么首付多、还款年限短合适
- **基金投资**
  - 基金本质上是一种投资工具
  - 选基金的步骤
    - 第一步，基于资产配置组合或者支点投资法，选择一个你认可的投资品类
    - 第二步，在你选定的投资赛道上，选择一名优秀的基金经理
  - 投资的基金表现不好，要首先验证自己的投资支点是不是崩塌了，而不是甩锅给基金经理
  - 选基实战
    - 在选择主动股票型基金时，要过滤掉新成立的基金和刚更换过基金经理的基金
    - 价格比指的是基金每日价格（也就是基金净值）与基准指数每日价格的比值
    - 怎么看价格比曲线
      - 价格比曲线向右上方延伸的坡度越陡峭，意味着超额收益率越高
      - 价格比曲线上的毛刺越少，曲线越平滑，最大回撤就越低，意味着超额收益的稳定性越高
    - 投资美股时，投资 QDII 被动指数基金是一个兼

- 投资理财塔
  - ……
    - 顾收益率和便捷性的选择
    - 投资债券型基金时，注意区分国债基金和信用债基金
    - 在管理投资组合时，每个季度（或者市场出现大幅波动的时候）进行一次资产的再平衡
  - 利用三大优势投资股票
    - 要稳定投资心态，基于你的长线投资支点进行投资
    - 要懂得分析自己掌握了哪些别人很难获取的信息，然后以此构建自己的信息壁垒，指导自己的投资行为
    - 要懂得在自己的投资过程中多用程序整合、处理、分析信息，甚至构建一个简单的量化系统，基于数据进行投资
  - 量化投资
    - 概念：基于数据和模型驱动的投资方式，一般都通过计算机系统实现
    - 量化技术框架
      - 账户及策略管理模块
      - 策略模块
      - 交易模块
      - 回测平台
      - 业绩分析模块
      - 数据中心
  - 投资策略
    - 价值投资
      - 价值投资的本质
        - 利用价格围绕价值波动这一特性，拿你手中的财富去交换更有价值的东西
      - 价值投资机会存在的原因
        - 人性的缺陷
        - 宏观经济政策的影响
        - 投资者自身的资金约束
      - 判断投资标的是否被低估
        - 使用工具：PE、PB 等各种估值指标以及估值分位数
      - 借助基金经理实现价值投资
    - 趋势跟踪
      - 通俗概念：追涨杀跌
      - 三个底层逻辑
        - 所有信息都有一个传播过程
        - 经济和各行业都有固有周期
        - 投资者情绪助推交易趋势
      - 常见的趋势指标
        - 近期涨幅
        - 双均线系统
        - 布林带
      - 执行要点
        - 此策略的特点是胜率低但胜幅大
        - 要通过回测，确定策略的敏感程度
        - 个人投资者应重点关注中长期趋势跟踪策略
    - 轮动策略
      - 概念：轮动策略是比较不同资产标的的相对性价比，来作出投资决策的，是横向对比的策略
      - 5种常见轮动策略
        - 股债轮动
        - 风格轮动
        - 行业轮动
        - 主题轮动
        - 全球轮动
      - 个人投资者最常用二八轮动
        - 指市值最大的前 20% 数量的大盘股，和剩下数目占 80% 的中小盘股之间的轮动
    - 对冲思想
      - 概念
        - 一种通过同时持有一组对主要风险因素具有反向暴露的不同标的，来降低或消除投资组合整体风险的投资思想
      - 对冲思想诞生
        - 诞生于1949 年由阿尔弗雷德·琼斯管理的对冲基金
      - ……
        - 配对交易



分享给需要的人，Ta订阅后你可得 20 元现金奖励

赞 2 提建议

© 版权归极客邦科技所有，未经许可不得传播售卖。 页面已增加防盗追踪，如有侵权极客邦将依法追究其法律责任。

上一篇 番外三 | 有哪些能够持续学习的参考资料和相关网站？

下一篇 答疑课堂（一）| 财富框架篇、个人发展篇思考题集锦

精选留言 (3)

写留言

巫山老妖
2021-09-24

非常棒的课程，投资是一门学问，理论和实践都很重要，希望能通过学习赚到自己的第一桶金

1

进化菌
2021-09-24

赞！思维导图真不错，方便回顾，一览无余~

展开

1

geek_arong2048
2021-09-24

赞

展开

1